Всё, что вы хотели знать о банкротстве, но боялись спросить. О нюансах и тонкостях этой финансовой процедуры для физических лиц рассказал юрист, эксперт и независимый консультант в делах о банкротстве Арбитражный управляющий Дмитрий Берестовой.

Что такое процедура банкротства?

Люди настороженно воспринимают само слово — банкротство, оно наталкивает на негативные мысли. Однако, банкротство — это законная процедура, с помощью которой государство заботится о людях, которые не могут выплатить долг, и кроме, как списать его, ничего не остаётся. Ни у кого нет интереса содержать долг, который не может быть выплачен. Легче его списать и не тратить ресурс службы судебных приставов и кредиторов. После списания долгов у граждан появляется возможность полностью получать заработанные деньги, а не отдавать их на погашение разрастающихся неустоек и штрафов по кредитам.

Все ли долги списываются?

Нет. Конечно, есть категория долгов, которые невозможно списать проведением процедуры. Это неразрывно связанные с личностью должника обязательства, такие как алименты, вред, причинённый жизни и здоровью, долги перед работниками по заработной плате и по выплате выходного пособия, субсидиарная ответственность по долгам организаций, штрафы в рамках уголовных и административных дел. Но подобные долги скорее исключение, чем правило.

У 99% граждан есть только долги по кредитам, займам и ЖКХ. Такие долги списываются полностью.

Как выглядит процедура банкротства?

Если упрощая, то следующим образом: собирается пакет документов и вместе с заявлением направляется кредиторами в Арбитражный суд. После чего суд проверяет обоснованность требования о признании должника банкротом, и если всё соответствует нормам закона, вводит процедуру банкротства и утверждает финансового управляющего для ведения процедуры.

Далее уже утверждённый судом финансовый управляющий выполняет все необходимые, определённые законом о банкротстве мероприятия и отчитывается перед судом.

Какие задачи у финансового управляющего?

- Уведомление кредиторов и регистрирующих органов о введении процедуры банкротства;
- анализ требований кредиторов и подготовка отзывов на требования;
- ведение реестра требований кредиторов, запрос сведений об имущественном положении должника и совершённых сделках;
- подготовка заключений, анализа и отчётов, а также организация и проведение собрания кредиторов, с целью решить главный вопрос, возможно ли реструктуризировать долги, либо необходимо переходить к процедуре реализации имущества.

На этой стадии процедуры банкротства (реструктуризация долгов) совершение сделок и снятие денежных средств должником происходит только с письменного согласия финансового управляющего. Приостанавливается начисление неустоек, пеней и исполнение исполнительных документов, за некоторыми исключениями.

Если реструктуризировать долги невозможно, вводится процедура реализации, в которой имущество должника, за исключе-

нием единственного жилья, подлежит реализации на открытых торгах, а денежные средства направляются на погашение расходов и требований кредиторов. Процедура реализации вводится, даже если у гражданина нет имущества. Это завершающая стадия процедуры. В ней должник получает денежные средства только в размере прожиточного минимума и не имеет права совершать сделки.

То есть, если должник работает и получает 30 000 руб. в месяц, то он сможет потратить на себя только 10 634 руб.?

В процедуре реализации имущества — да, только прожиточный минимум на себя и на несовершеннолетнего ребёнка, остальное пойдёт на удовлетворение требований кредиторов. Но все ситуации индивидуальны, где-то можно обратится с заявлением об исключении денежных средств, к примеру, на аренду жилья, на лекарства и прочее. Так же должник может пользоваться деньгами, которые не включаются в конкурсную массу, такими, как выплачиваемые алименты на ребёнка.

После окончания процедуры реализации, долги полностью списываются, и заявитель начинает жить без долгов и пользоваться всеми своими деньгами и имуществом без ограничений.

Что делать с имуществом, если оно не продалось?

В большинстве случаев имущества просто нет, продавать нечего. И если всё же машина, земельный участок неликвидны и не были реализованы, то остаются у должника, и такие случаи не редкость. Вначале имущество предлагается кредиторам в счёт погашения их требований, но на практике, кредиторы не спешат забирать имущество, которое не продалось по результатам торгов, и имущество передаётся должнику.

При какой сумме долга можно обратиться за банкротством?

Гражданин вправе подать в суд заявление в случае невозможности исполнить свои финансовые обязательства и при наличии признаков неплатёжеспособности. То есть в данном случае закон не установил минимального размера суммы задолженности для должника. На практике, как правило, суды вводят процедуру при наличии суммы долга не менее 300 000 рублей.

Как долго идёт процедура?

Зависит от того, какую процедуру ввёл суд, реструктуризацию или сразу реализацию, а также от наличия имущества для реализации и расторопности кредиторов. В среднем каждая из процедур занимает 4–6 месяцев. Поэтому срок варьируется от 4 до 12 месяцев.

Процедура требует расходов?

Конечно. В структуру расходов входит: государственная пошлина, вознаграждение финансовому управляющему, обязательные публикации в газете «Коммерсантъ», на сайте ЕФРСБ, оплата услуг торговых площадок по реализации имущества и прочее. В среднем конечная сумма расходов на процедуру для должника составляет 130 000–150 000 руб.

Сколько раз можно банкротиться за жизнь?

В законе нет ограничений по количеству банкротств, однако, повторно пройти процедуру можно не ранее чем через 5 лет после окончания предыдущей.

Как банкротство отразится на супруге, родственниках?

При наличии общего имущества, доля должника в этом имуществе подлежит реализации с торгов. Права иных членов семьи никак не затрагиваются.

Сможет ли банкрот устроиться на хорошую работу?

За исключением ограничений в органах управления, прошедший процедуру может устроиться на любую интересующую его работу. Процедура вообще не предполагает увольнения. Если вы работаете и получаете заработную плату, то это не является препятствием для списания долгов.

Если вы столкнулись с финансовыми проблемами, которые не получается решить привычным способом, не нужно набирать ещё долгов, чтобы погасить старые. В 99% случаев это усугубляет проблему. Изучите возможность списания долгов через процедуру банкротства — это реальный шанс.